

**GELAGAT PEMATUHAN CUKAI DI KALANGAN PEMBAYAR
CUKAI INDIVIDU DI WILAYAH PERSEKUTUAN KUALA
LUMPUR**

Kertas projek ini dikemukakan kepada
Fakulti Pengurusan Perniagaan Universiti Utara Malaysia
sebagai memenuhi sebahagian daripada keperluan
Ijazah Sarjana Sains (Pengurusan)

**OLEH:
BACHO ABDUL KARIM**

© Bacho Abdul Karim, 2007. Hakcipta Terpelihara
Universiti Utara Malaysia

**GELAGAT PEMATUHAN CUKAI DI KALANGAN PEMBAYAR
CUKAI INDIVIDU DI WILAYAH PERSEKUTUAN KUALA
LUMPUR**

Kertas projek ini dikemukakan kepada
Fakulti Pengurusan Perniagaan Universiti Utara Malaysia
sebagai memenuhi sebahagian daripada keperluan
Ijazah Sarjana Sains (Pengurusan)

**OLEH:
BACHO ABDUL KARIM**

© Bacho Abdul Karim, 2007. Hakcipta Terpelihara
Universiti Utara Malaysia



Fakulti Pengurusan Perniagaan
(Faculty of Business Management)
Universiti Utara Malaysia

PERAKUAN KERJA KERTAS PROJEK
(Certification of Project Paper)

Saya, yang bertandatangan, memperakukan bahawa
(I, the undersigned, certify that)

BACHO BIN ABDUL KARIM

calon untuk Ijazah
(candidate for the degree of)

SARJANA SAINS (PENGURUSAN)

telah mengemukakan kertas projek yang bertajuk
(has presented his/her project paper of the following title)

GELAGAT PEMATUHAN CUKAI DI KALANGAN PEMBAYAR CUKAI INDIVIDU

DI WILAYAH PERSEKUTUAN KUALA LUMPUR

Seperti yang tercatat di muka surat tajuk dan kulit kertas projek
(as it appears on the title page and front cover of project paper)

bahawa kertas projek tersebut boleh diterima dari segi bentuk serta kandungan dan meliputi bidang ilmu dengan memuaskan.
(that the project paper acceptable in form and content and that a satisfactory knowledge of the field is covered by the project paper).

Nama Penyelia
(Name of Supervisor)

: PROF. MADYA DR. HJ. ABDULLAH HJ. ABDUL GHANI

Tandatangan
(Signature)

:

Tarikh
(Date)

:

10/11/2007

Perisytiharan

Saya akui desertasi ini adalah hasil usaha saya sendiri kecuali nukilan dan ringkasan yang tiap-tiap satunya telah saya jelaskan sumbernya.

Saya juga akui segala bantuan yang diterima dalam menyediakan desertasi ini telah dimaklumkan sumbernya.

Bacho Abdul Karim
88824
Fakulti Pengurusan Perniagaan
Universiti Utara Malaysia
06010 Sintok
Kedah Darul Aman.

08 November 2007

KEBENARAN MENGGUNA

Kertas projek penyelidikan ini dikemukakan sebagai memenuhi sebahagian daripada keperluan pengijazahan Program Sarjana Universiti Utara Malaysia, Sintok, Kedah. Saya bersetuju membenarkan pihak Perpustakaan Universiti Utara Malaysia mempamerkan sebagai bahan rujukan umum. Saya juga bersetuju bahawa sebarang bentuk salinan sama ada secara keseluruhan atau sebahagian daripada kertas projek ini untuk tujuan akademik adalah dibolehkan dengan kebenaran penyelia projek penyelidikan ini atau Dekan Fakulti Siswazah. Sebarang bentuk salinan dan catatan bagi tujuan komersial adalah dilarang sama sekali tanpa kebenaran bertulis daripada penyelidik. Pernyataan rujukan kepada penulis dan Universiti Utara Malaysia perlulah dinyatakan jika sebarang bentuk rujukan dibuat ke atas kertas projek ini.

Kebenaran untuk menyalin atau menggunakan kertas projek ini sama ada keseluruhan atau sebahagian daripadanya hendaklah dipohon melalui:

Dekan:
Fakulti Pengurusan Perniagaan
University Utara Malaysia
06010 Sintok
Kedah Darul Aman

ABSTRAK

Kajian ini bertujuan untuk mengkaji tahap gelagat pematuhan cukai di kalangan pembayar cukai di Wilayah Persekutuan Kuala Lumpur. Ia juga bertujuan untuk mengenalpasti faktor-faktor yang menyebabkan ketidakpatuhan cukai di kalangan pembayar cukai. Daripada 550 borang soal selidik yang dikirimkan, sebanyak 154 borang telah dikembalikan, di mana bersamaan dengan kadar respons 28%. Bagaimanapun, tiga borang soal selidik telah diketepikan dari data kerana tidak lengkap. Ini menjadikan sejumlah 151 (27.45%) borang soal selidik yang boleh digunapakai. Data kajian telah dianalisis dan mendapati pembayar cukai mempunyai tahap pematuhan cukai yang rendah manakala pembolehubah bebas (persepsi terhadap Sistem Taksir Sendiri (STS), persepsi terhadap keadilan cukai dan persepsi terhadap kerumitan cukai) pula mempunyai tahap yang tinggi. Dapatan kajian mendapati pembayar cukai mempunyai tahap persepsi yang tinggi terhadap STS. Ini menggambarkan mereka mempunyai keyakinan bahawa STS dapat memberi manfaat kepada mereka. Begitu juga dapatan kajian mengenai tahap persepsi pembayar cukai terhadap keadilan cukai di Malaysia dimana pembayar cukai merasakan sistem cukai di Malaysia adalah adil. Tahap persepsi kerumitan sistem cukai juga adalah tinggi di kalangan pembayar cukai. Ini menggambarkan bahawa pembayar cukai merasakan sistem percukaian di Malaysia adalah rumit. Analisis lanjut dengan menggunakan t-test dan 'ANOVA' mendapati hanya tempat kerja sahaja yang mempunyai perbezaan yang signifikan di antara gelagat pematuhan cukai dan faktor demografi. Keputusan ujian 'Pearson correlation' dan regresi berganda yang dijalankan mendapati persepsi kerumitan cukai sahaja yang menunjukkan perhubungan dan menyumbang kepada gelagat pematuhan cukai, namun hubungannya adalah rendah iaitu pada $r = 0.243$, $p < 0.001$. Dapatan tersebut adalah selari dengan dapatan kajian pengkaji yang lepas. Berdasarkan penemuan kajian ini juga penyelidik telah mencadangkan agar pihak berkuasa cukai mempertingkatkan program pendidikan cukai untuk meningkatkan kesedaran pematuhan cukai di kalangan pembayar cukai. Cadangan juga dikemukakan agar pihak berkuasa cukai memperbaiki sistem pentadbiran cukai agar persepsi kerumitan sistem cukai di kalangan pembayar cukai dapat diperbaiki.

ABSTRACT

This study is to investigate the level of tax compliance among tax payer in Malaysia, a case study in Kuala Lumpur Federal Territory. Its objective is to identify all factors which influence non-compliance among tax payers. Out of 550 questionnaires posted, a total of 154 questionnaires were returned which equivalent to 28% response rate. However, three questionnaires were discarded due to a substantial portions were left blank which considered uncomplete. This conclude that 151 complete questionnaires was analyzed as a research data which equivalent to 27.45%. The data was analyzed and the result show that the level of tax compliance among tax payers are low. On the other hand, perception to Self Assesment System (STS), tax fairness and tax complexity which is an independent variable in this research, are relatively high. This research findings show that tax payer have a high perception to STS which proved that they have strong confidence that STs can benefited them in long run. Another two findings also showed regarding to their perception to tax fairness and tax complexity which tax payer believes that our tax system in Malaysia are fair enough and tax complexity in this country are quiet high. Further analysis using t-test and ANOVA was performed and show that only workplace have a significant differences between tax compliance behaviour and demographic factors. Whereas Pearson Correlation Analysis and multiple regression analysis were conducted and found that tax payers perception to tax complexity was the one and only independent variable which shows relation and contribute to the tax compliance behaviour. However the relations are relatively low which is $r = 0.243$, $p < 0.001$. This findings pattern is share the sameness of previous research. Based on these findings, a suggestion was made to tax agency (in this case LHDNM) to conduct tax education programme to increase tax compliance awareness among tax payer. A suggestion also made to tax agency to improved tax management system in order to decrease the perception to tax complexity among tax payer.

PENGHARGAAN

Dengan Nama Allah Yang Maha Pemurah Lagi Maha Mengasihani

Segala puji dan syukur ke hadrat Allah S.W.T kerana dengan Keizinan, Kuasa dan Rahmat-Nya saya dapat menyiapkan penulisan desertasi ini. Semuanya yang berlaku sama ada berjaya atau tidak di atas kehendak-Nya juga.

Ribuan penghargaan dan terima kasih saya ucapkan khas kepada Prof. Madya Dr. Hj. Abdullah Bin Hj Abdul Ghani selaku penyelia desertasi ini atas segala tunjuk ajar, panduan dan kepercayaan yang diberikan terutamanya dalam menjalankan penyelidikan dan penulisan kertas desertasi ini. Semoga segala kesabaran dan tunjuk ajar yang diberikan mendapat ganjaran dari Allah S.W.T juga.

Tidak lupa juga ucapan terima kasih saya tujukan kepada Prof.Madya Dr. Abu Bakar Abdul Hamid dan Prof. Madya Dr. Hassan Ali, di atas tunjuk ajar dan juga bimbingan yang diberikan sepanjang menyediakan kertas desertasi ini.

Rasa penghargaan dan terima kasih juga ditujukan kepada Dato' Hasmah Abdullah, Ketua Pegawai Eksekutif/Ketua Pengarah Hasil Dalam Negeri Malaysia (LHDNM) atas kebenaran yang diberikan untuk saya membuat penyelidikan dalam tajuk ini. Tidak lupa juga kepada En. Sabin @ Sapilin bin Samitah, Pengarah LHDNM Wilayah Persekutuan Kuala Lumpur atas kerjasama dan bantuan yang diberikan dalam membuat penyelidikan ini. Ucapan terima kasih saya ucapkan kepada En. Kamaruzzaman Ab.Salleh, Pengarah LHDNM Cawangan Jalan Duta Kuala Lumpur, En Hassim Shafiai, Pengarah LHDNM Kuala Lumpur Bandar, En. Joseph Teoh Hang Meng, Pengarah LHDNM Cawangan Wangsa Maju dan Puan Josephine John Pengarah LHDNM Cawangan Cheras di atas kerjasama, bantuan dan sokongan di dalam membantu saya dalam penyelidikan ini terutama di dalam pemilihan responden kajian.

Ucapan terima kasih saya juga kepada Tuan Sait @ Mohamad Sait b. Ahmad, Pengarah Jabatan Pengurusan Hasil LHDNM dan Tn Hj. Mohd. Idris Mamat, Pengarah Jabatan Pematuhan LHDNM di atas bantuan yang diberikan terutama yang berhubung dengan maklumat data pematuhan pengembalian Borang Cukai Pendapatan dan Kes-kes Audit di kalangan pembayar cukai individu di Malaysia.

Tidak lupa juga saya ingin mengucapkan ribuan terima kasih kepada penyelaras program sarjana sains pengurusan INTAN Puan Rozzita Sulaiman di atas bantuan logistik untuk memudahkan proses penyelidikan di jalankan. Dan tidak lupa juga kepada semua staf dan pegawai di Program Pengurusan Konsultasi dan Penyelidikan, INTAN Bukit Kiara di

atas kerjasama yang diberikan dalam memudahkan proses penyelidikan saya selama berada di INTAN Bukit Kiara.

Tidak lupa kepada semua sahabat-sahabat seperjuangan Sarjana Sains Pengurusan Sesi 2006/2007 yang banyak membantu dari segi tenaga, teguran dan buah fikiran dalam memperbaiki mutu penyelidikan saya ini.

Ucapan kasih dan sayang kepada Isteri yang tercinta di atas pengorbanan dan bantuan yang diberikan terutama dalam mengedit dan memperbaiki struktur ayat dalam desertasi ini.

Akhir sekali, semoga desertasi ini dapat memberikan manfaat kepada organisasi dan juga masyarakat yang cintakan ilmu pengetahuan untuk memajukan negara, bangsa dan agama.

Wassalam

Bacho Abdul Karim
INTAN Bukit Kiara
KUALA LUMPUR
2007

SENARAI KANDUNGAN

	Hlm.
PERAKUAN KERJA KERTAS PROJEK	i
PERISYTIHARAN.....	ii
KEBENARAN UNTUK MENGGUNA.....	iii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
PENGHARGAAN.....	vi
SENARAI KANDUNGAN.....	viii
SENARAI JADUAL.....	xiii
SENARAI RAJAH	xv
SINGKATAN.....	xvi
BAB SATU: PENGENALAN	1 – 13
1.0. Pendahuluan.....	1
1.1. Latar Belakang Kajian.....	1
1.2. Pernyataan Masalah.....	3
1.3. Persoalan Kajian.. ..	6
1.4. Objektif Kajian	7
1.5. Skop Kajian.....	7
1.6. Kepentingan Kajian	8
1.7. Batasan Kajian.....	9

1.8.	Definisi Terminologi.....	10
	(a) Persepsi.....	10
	(b) Gelagat.....	11
	(c) Pembayar Cukai Individu.....	12
1.9.	Kesimpulan.....	13
BAB DUA: SOROTAN KAJIAN		14 – 37
2.0.	Pendahuluan.....	14
2.1.	Definisi Ketidakpatuhan Cukai.....	14
2.2.	Gelagat Pematuhan Cukai.....	16
2.3.	Persepsi Terhadap Sistem Taksir Sendiri (STS).....	19
2.4.	Persepsi Keadilan Cukai.....	24
2.5.	Persepsi Kerumitan Cukai	27
2.6.	Demografi dan Gelagat Pematuhan Cukai.....	31
2.7.	Model Pematuhan Cukai.....	33
	2.7.1 Model Kendiri Kewangan.....	33
	2.7.2 Model Peluasan.....	36
2.8.	Rumusan.....	37
BAB TIGA : METODOLOGI KAJIAN		38 – 67
3.0.	Pengenalan	38
3.1.	Rekabentuk Kajian	38
3.2.	Kerangka Teori	39
3.3.	Hipotesis.....	40

3.4.	Pembolehkan Kajian.....	44
3.4.1	Pembolehkan Bersandar.....	44
3.4.2	Pembolehkan Bebas.....	45
3.5.	Lokasi Kajian.....	46
3.6.	Populasi dan Persampelan Kajian.....	47
3.7.	Sumber Data.. ..	47
3.8.	Tatacara Pengumpulan Data.....	48
3.9.	Pembentukan Instrumen Kajian.....	48
3.10.	Analisis Data	53
3.10.1	Kaedah Analisis Data.....	53
3.10.2	Pengekodan.....	54
3.10.3	Ujian Rintis.....	55
3.10.4	Ujian Kebolehpercayaan.....	55
3.10.5	Ujian Normaliti.....	57
3.10.6	Analisis Data Deskriptif.....	59
3.10.7	Kaedah Statistik Inferensi.....	61
3.11.	Rumusan.....	67
BAB EMPAT: PENEMUAN KAJIAN		68 – 94
4.0.	Pengenalan.....	68
4.1.	Analisis Statistik Deskriptif	69
4.1.1.	Maklumbalas Kajian.....	69
4.1.2.	Profil Responden	70

4.2.	Statistik Deskriptif.....	76
4.2.1.	Taburan Pembolehubah.....	76
4.2.2.	Tahap Persepsi Responden.....	77
4.2.3.	Perbezaan Gelagat Pematuhan Cukai Berdasarkan Demografi.....	83
4.3.	Hubungan Antara Gelagat Pematuhan Cukai dan Faktor-Faktor Pematuhan Cukai.....	90
4.3.1.	Menentukan Kekuatan Hubungan dengan Menggunakan Pearson Correlation.....	90
4.3.2.	Analisis Regresi Berganda ke atas Pembolehubah Bebas dan Pembolehubah Bersandar.....	92
4.4.	Rumusan.....	94
BAB LIMA: PERBINCANGAN DAN CADANGAN		96-109
5.0.	Pengenalan	96
5.1.	Perbincangan ke atas Penemuan Kajian.....	96
5.1.1.	Tahap Gelagat Pematuhan Cukai.....	97
5.1.2.	Tahap Gelagat Pematuhan Cukai * Persepsi Terhadap Sistem Taksir Sendiri.....	97
5.1.3.	Tahap Gelagat Pematuhan Cukai * Persepsi Keadilan Cukai.....	99
5.1.4.	Tahap Gelagat Pematuhan Cukai * Persepsi Kerumitan Cukai	100
5.2.	Perbezaan Signifikan ke atas Faktor-Faktor Demografi.....	100
5.3.	Perhubungan Antara Gelagat Pematuhan Cukai dan Peramal-Peramal.....	103
5.4.	Implikasi Akademik	105
5.4.	Cadangan kepada Organisasi	105

5.5.	Cadangan untuk Kajian Akan Datang.....	108
5.6.	Rumusan.. ..	109
RUJUKAN.....		110 - 115
LAMPIRAN		116-157
A	Surat Keizinan untuk Menjalankan Penyelidikan.....	116 - 118
B	Soal Selidik.. ..	119 - 129
C	Analisis SPSS dan Penemuan kajian.....	130 - 157

SENARAI JADUAL

Jadual		Hlm.
Jadual 1.1	Bilangan Kes-Kes Audit dan Penyiasatan Bagi Tahun 2000 sehingga 2004	4
Jadual 1.2	Kadar Pematuhan Pengambilan Borang Nyata bagi Tahun 2000 sehingga 2004	4
Jadual 3.1.	Ukuran Pemboleh Ubah Bebas	46
Jadual 3.2.	Ukuran Kesahihan dan Kebolehpercayaan Instrument berdasarkan Pemboleh ubah	53
Jadual 3.3	Kenyataan Negatif dan Pengekodan semula mengikut 5 Skala Likert	54
Jadual 3.4.	Saiz Koefisien Cronbach's Alpha Mengikut Hair et. Al (2003)	56
Jadual 3.5.	Keputusan Analisis Kebolehpercayaan	57
Jadual 3.6.	Keputusan Ujian Normaliti	58
Jadual 3.7.	Jadual Menunjukkan nilai Korelasi dan menerangkan kekuatan hubungan di antara dua pemboleh ubah	62
Jadual 3.8.	Teknik Data Analisis yang digunakan dalam kajian	66
Jadual 4.1.	Taburan Responden mengikut Jantina	70
Jadual 4.2.	Taburan Responden mengikut Kumpulan Umur	71
Jadual 4.3.	Taburan Responden Berdasarkan Status Perkahwinan	72
Jadual 4.4.	Taburan Responden mengikut Bangsa	73
Jadual 4.5.	Taburan Responden mengikut Sektor Pekerjaan	73
Jadual 4.6.	Taburan Responden Mengikut Jawatan	74
Jadual 4.7.	Taburan Responden mengikut Kelulusan Akademik	75
Jadual 4.8.	Taburan Responden Mengikut Gaji Bulanan	76
Jadual 4.9.	Statistik Deskriptif- Min, Sisihan Piawai, Varians, Maksimum dan Minimum	77
Jadual 4.10.	Tahap Klasifikasi untuk Gelagat Pematuhan Cukai, Persepsi Terhadap Sistem Taksir Sendiri, Persepsi Keadilan Cukai dan Persepsi Kerumitan Sistem Cukai.	79
Jadual 4.11.	Interaksi antara Tahap Gelagat Pematuhan Cukai *Persepsi terhadap Sistem Taksir Sendiri	80

Jadual 4.12.	Interaksi antara Gelagat Pematuhan cukai * Persepsi Keadilan Cukai	81
Jadual 4.13.	Interaksi diantara Gelagat Pematuhan Cukai * Persepsi Kerumitan Sistem Cukai	82
Jadual 4.14.	Keputusan Ujian-t Berdasarkan Jantina	84
Jadual 4.15.	Keputusan Ujian-t Berdasarkan Status Perkahwinan	85
Jadual 4.16.	Keputusan Ujian ANOVA Sehala Berdasarkan Umur	85
Jadual 4.17.	Keputusan Ujian ANOVA Sehala Berdasarkan Bangsa	86
Jadual 4.18.	Keputusan Ujian ANOVA Sehala Berdasarkan Kelulusan Akademik	87
Jadual 4.19.	Keputusan Ujian ANOVA Sehala Berdasarkan Tempat Bekerja	87
Jadual 4.20.	Ujian Post Hoc ANOVA Tukey	88
Jadual 4.21.	Keputusan Ujian ANOVA Sehala Berdasarkan Jawatan	89
Jadual 4.22.	Keputusan Ujian ANOVA Sehala Berdasarkan Pendapatan Bulanan	89
Jadual 4.23.	Hubungan Dua Pemboleh ubah iaitu di antara Gelagat Pematuhan Cukai, Persepsi Terhadap Sistem Taksir Sendiri, Persepsi Keadilan Cukai dan Persepsi Kerumitan Sistem Cukai.	91
Jadual 4.24.	Keputusan Analisis Regresi Pemboleh ubah Bebas dengan Gelagat Pematuhan cukai	92
Jadual 4.25.	Ringkasan penemuan hipotesis.	95

SENARAI RAJAH

Rajah		Hlm.
Rajah 2.1	Model Kendiri Kewangan Terhadap Gelagat Pematuhan Cukai	34
Rajah 2.2	Model Peluasan Gelagat Pematuhan Cukai	36
Rajah 3.1.	Persamaan Analisis Regresi Berganda	65
Rajah 4.1	Taburan Responden Mengikut Kumpulan Umur	72
Rajah 4.2.	Taburan Responden Mengikut Sektor Pekerjaan	74
Rajah 4.3.	Persamaan Formula yang dibentuk dari Regresi Berganda	93

SINGKATAN

ACP	Akta Cukai Pendapatan
LHDNM	Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia
STS	Sistem Taksir Sendiri
IRS	Inland Revenue Service

BAB SATU

PENGENALAN

1.0. Pendahuluan

Bab ini akan menerangkan berkenaan latar belakang kajian, pernyataan masalah, persoalan kajian, objektif kajian, kepentingan kajian, batasan kajian dan definisi terminologi.

1.1 Latar belakang Kajian

Ketidakpatuhan cukai adalah masalah substantif yang menjangkau batasan budaya dan politik negara. Sebagai contoh pada tahun 1993 cukai yang tidak dilaporkan di Amerika Syarikat adalah dianggarkan \$170 billion (Guttman, 1994). Di Belgium pula, kadar pengelakan cukai adalah dianggarkan sebanyak 30% daripada cukai pendapatan negara tersebut (Geeroms and Wilmots, 1985). Kajian ke atas pembayar cukai di negara-negara seperti Australia, Belanda, Sweden dan Amerika Syarikat menunjukkan bahawa 1/3 responden mengakui mereka melaporkan kurang daripada pendapatan sebenar di dalam borang cukai tahunan.

Untuk memastikan sesebuah negara dapat memaksimumkan pungutan cukai dan juga lain-lain hasil maka sistem pentadbiran cukai mesti pada kos cekap dan produktif (Mustafa, 1997). Namun kos yang cekap dan produktif semata-mata tidak mencukupi

The contents of
the thesis is for
internal user
only

RUJUKAN

- Abu Bakar, H, Abdullah, A.G., Muhamad Nasri, M.H., Ahmad Bashir, A. Azizah,, Mohd Fauzwadi, M.A.(2005). *Etika kerja Islam sebagai moderator antara hubungan konflik kerja dan ganjaran dengan kepuasan kerja*. Thesis M.Sc Management), Universiti Utara Malaysia
- Ahmad Mahdzan Ayob, 1997. *Kaedah Penyelidikan Sosioekonomi (edisi kedua)*, Kuala Lumpur. Dewan Bahasa Pustaka.
- Aim, J. (1988). Uncertain tax policies, individual behavior, and welfare. *American Economic Review*, 78, 237-245.
- Allingham, M.G and Sandmo, A. (1972). Income Tax Evasion: A theoretical Analysis. *Journal of Public Economics*, 1 No. ¾ (November): 323-38
- Anderson, L.W (1981). Assessing affective characteristic in the school. Boston:Allyn and Boston.
- Andreomi, J., Errard, B., and Feinstein, J. 1998. Tax Compliance, *Journal of Economic Literature*, Vol.36. pp. 818-860.
- Anonymous. Tax simplification recommendations. Tax Executives Institute. Washington, USA. Mar/Apr 2000. Retrieved from <http://www.umi.com/pqdweb>.
- Asher, M.G., Ismail Muhd Salleh & Kamal Salih. Tax reforms in Malaysia: Trends and options. In Taxation and economic development among pacific Asian countries. Musgrave, R.A., Chang, C-H and Riew, J. (Ed.). Colorado: WestviewPress, Inc. 1994.
- Barr, N.A., James, S.R, & Prst, A.R. (1997). *Self-assessment for Income Tax*. London: Heinemann
- Becker, G.S. (1968). Crime and punishment: An economic approach. *Journal of Political Economy*, 76, 169-217.
- Blumstein, A. (1983). Models for structuring taxpayer compliance. In S. Phillips (Ed.), *Income Tax Compliance* (pp. 159-172). VA: Reston.
- Carroll, J.S (1989). The Nature and importance of Fairness and the 1986 Tax Reform Act. Paper presented at the 1989 IRS Research Congerence, Washington.
- Cassels, F, & Thornbill, D (1993). Self Assessment and Administrative Tax Reform in Ireland, Key issues in Tax Reform (edited by Sandford, C.), *Fiscal Publications*: 152-178.

- Cheung, D., Mak, A., & Kan, S. (1995). The Strategic Development of Self Assessment in Hong Kong Tax System, *Akuantan Nasional*, Oktober: 24-32.
- Christensen, A.I., and Weihrich, S.G. (1996). Tax fairness: Different role, different perspectives. *Advances in Taxation*, 8, 27-61
- Christensen, A.I., and Weihrich, S.G. & Gerbing Newman, M.D. (1994). The impact of Education on Perception of Tax Fairness, *Advances in Taxation*, 6: 63-94.
- Chung, K.H. dan Megginson, L.C. (1981) *Organizational Behavior Developing Managerial Skills*, N.Y., Harper and Row
- Clotfelter, C.T. (1983). Tax Evasion and Tax Rates: An Analysis of Individual Returns. *Review Economic Statistic*, August, 65(3) pp. 363-73.
- Coakes, S.J., Steed, L. and Dzidic, P. (2006). *SPSS version 13.0 for windows: Analysis without anguish*. Australia: John Wiley and Sons Australia Ltd.
- Collins, J.H., Milliron, V.C. and Toy, D.R. (1992). Determinants of tax compliance: A contingency approach, *Journal of the American Taxation Association*, 14, 1-29.
- Davis, J.A. (1971). *Elementary Survey Analysis*. Eaglewood Cliffs. New Jersey: Prentice Hall.
- Droba, D.D. (1993) The nature of attitude. *Journal Social Psychology* 4. Pg 444-463
- Feinstein, J.S. (1991). An Econometric Analysis of Income Tax Evasion and its Detection. *Rand J. Econ*, 22(1) pp 14-35.
- Fischer, C.M., War-tick, M., & Mark, M.M (1992). Detection Probability and taxpayer Compliance: A Review of the Literature, *Journal of Accounting Literature*, 11:1-41
- Fishbein, M. & Ajzen, I. (1975). *Belief attitude intention and behavior: An introduction to theory and rersearch*. Reading, MA:Addison-Wisley.
- Geeroms,H. and Wilmots, H. “ An Emperical Model of Tax Evasion and Tax Avoidance,” *Public finance*, 1985, 40, 190-209.
- Gerbing, M.D (1988). *An empirical study of tax-payer perception of fairnes*. Unpublished Ph.D. Thesis: The University Of Texas at Austin.
- Goedde, H. (1988). *An Emperical Study of Tax Practitioner of The Effect of 1996 Tax Reform Act On Simplifications and Fairness of The Federal Income Tax*, Ph.D. Dessertation, University of Kentucky.
- Guttman, G. (1994). “Increasing Voluntary Compliance to over 90 percent is Unlikely,” *Tax Note* 1994, 63, 146-149.

- Hair, Jr. J.F., Anderson, R.E., Tatham, R.L. and Black, W.C. (1998). *Multivariate data analysis*. New Jersey : Prentice Hall.
- Hair, J.F., Babin, B., Money, A.H. and Samouel,.P. (2003). *Essentials of Business research methods*. USA: Wiley.
- Hanno, D.M., and Violette, G.R (1996). An analysis of moral and social influences on tax behavior. *Behavior Research in Accounting*, 8, 57-75.
- Healey, J. (2005). *Statistics- a tool for social research*. 7th Ed, Thomson Wadsworth, USA.
- Hite, P.A. and Roberts, M.L. (1989). A look at taxpayer's opinions regarding the 15 and 25 percent tax brackets enacted by TRA 1986. Paper presented at the 1989 IRS Research Conference, Washington.
- Hussain A.A.(1986). *Tingkalaku organisasi dalam pengurusan moden*. K.L., DBP, KPM
- Income Tax Act (1967), Percetakan Nasional Berhad:Kuala Lumpur
- Ishi, H. (1993). *The Japanese Tax System*. Oxford: Clarendom Press.
- Jaafar Muhammad (1997), *Kelakuan Organisasi*, Edisi 2, K.L. Lees Publications
- Jackson, B.R., and Milliron, V.C. (1986). Tax compliance research: Finding, problems and prospects. *Journal of Accounting Literature*, 5, 125-165.
- Kinsey, K.A. (1984). Survey data on tax compliance: A Compedium and review (84-1). *Tax Compliance Project Working Paper*. Chichago. American Bar Foundation.
- Kinsey, K.A. and Grasmick, H.G. (1992). Does policy matter? Perceived fairness and the Tax Reform Act of 1986. Working paper # 9130. American Bar Foundation, Chicago.
- Kretch,D. And Crutfields: R.S (1969). *Elements of psyshology*. N.Y Krypt
- Lembaga Hasil Dalam Negeri (2001), *Laporan Tahunan 2000*. Kuala Lumpur, Malaysia
- Lembaga Hasil Dalam Negeri (2002), *Laporan Tahunan 2001*. Kuala Lumpur, Malaysia
- Lembaga Hasil Dalam Negeri (2003), *Laporan Tahunan 2002*. Kuala Lumpur, Malaysia

- Lembaga Hasil Dalam Negeri (2004), *Laporan Tahunan 2003*. Kuala Lumpur, Malaysia
- Lembaga Hasil Dalam Negeri (2005), *Laporan Tahunan 2004*. Kuala Lumpur, Malaysia
- Lembaga Hasil Dalam Negeri (2006), *Laporan Tahunan 2005*. Kuala Lumpur, Malaysia
- Long, S.B., and Swingen, J. (1987). An approach to the measurement of tax law complexity. *Journal of The American Taxation Association*, 8, 22-36.
- Mc. Burney, D. (1977). *Introduction to sensation/Perseption*. New Jersey, Prentice Hall
- Mansury, R. (1992). *Self-Assessment in Indonesia*. Working paper, 9th Asia-Pasific Tax Conference, Singapore.
- Mason, R., and Calvin, L. (1978). A study of admitted income evasion. *Law and Society Review*, 12, 73-89.
- Marshall, R., Smith, M., and Armstrong, R.W. (1997). Self Assessment and Tax Audit Lottery: The Australian Experience. *Managerial Auditing Journal*, 12:9-15.
- Martinez, V.J., Hardwood, G.B, and Larkins, E.R.(1992). Withholding position and income tax compliance: Some experimental evidence. *Public Finance Quarterly*, 20(2), pp. 152-174
- Mohamad Obey (1998). *Persepsi pentabir sekolah dan guru-guru terhadap perkhidmatan bimbingan dan kaunseling di sekolah-sekolah menengah di bahagian Kuching dan Samarahan*. Tesis Sarjana Sains Pembangunan Sumber Manusia. UNIMAS, Sarawak.
- Mohd. Shukor, M. (1994), *An Investigation of A Taxpayer Education Program for Developing Countries: A Malaysian Example*, Ph.D. Dissertation, Golden Gate University San Fransisco California
- Mustafa, M.H. (1997). *An Evaluation of the Malaysian Tax Administration System and Taxpayers' Perception Towards Assessment System, Tax Law Fairness and Tax Law Complexity*, Ph.D. Dessertation, Universiti Utara Malaysia Sintok, Kedah.
- Mustafa, M.H. (1998). Some Lessons for the Malaysian Individual Taxpayers. *The Malaysian Accountant* (December): 2-7.
- Nurinally, J. (1978). *Psychometric theory*, New York: Mc Graw-Hill Book Company.
- Pollock, M. (1991). Taxation Back to Basics, *Asian Business*, December: 60-65

- Porcano, T.M. (1988). Correlates of tax evasion. *Journal of Economic Psychology*, 9, 47-67.
- Richardson, M., and Sawyer, A.J. (2001). A taxonomy of the tax compliance literature: Further findings, problems and prospect. *Australian Tax forum*, 16, 137-320
- Roth, J.A, Scholz, J.T, and White, A.D.(1989). Tax payer Compliance, Vol.1, *An Agenda for Research*, Philadelphia: University of Pennyslvania Press.
- Salkind, N. (2006). *Exploring Research*. (6th ed). New Jersey: Pearson Prentice Hall.
- Sandford, C. (1989). What it Costs to Pay Tax: Policy Issues, *Accountancy*, 113-114.
- Sapian Ismail. (1997). *Sikap guru-guru sekolah rendah terhadap pusat kegiatan guru*. Tesis Sarjana Sains Pembangunan Sumber Manusia, UNIMAS, Sarawak
- Segaran, K.S. (2001). *Examining the Role of Increased Penalties on Tax Advisers in Improving Tax Compliance under The Self-Assessment System*. Thesis Master (Accounting), Universiti Malaya, Kuala Lumpur.
- Siti Mariam, C.A (1994). *Tax administrative Reform for the Malaysian Inland Revenue Department with an Adaptation of the Voluntary Tax Compliance Function*, Ph.D. Dissertation, Golden Gate University, California.
- Sharp, K. (1989). Public perception and misperception of the Tax Reform Act of 1986. Paper presented at the 1989 IRS Research Conference, Washington.
- Smith, K.W., and Kinsey, K.A. (1987). Understanding taxpaying behavior: A conceptual framework with implications for research. *Law and Society Review*, 21(4), 639-663.
- Spicer, M.W., and Becker, L.A. (1980). Fiscal inequity and tax evasion: An experimental approach. *National Tax Journal*, 33, 171-175.
- Sutherland, E. (1949). *White collar crime*. New York: Dryden.
- Swingen, J.A. (1989). Taxpayer attitudes and equity perceptions after te Tax Reform Act of 1989 IRS Reserch Conference, Washington.
- Weigel, R., Hessing, D. and Elffers (1987). Tax Evasion Research: A critical Appraisal and Theoretical Model. *Journal of Economic Psychology*, 8,215-235
- Wong, S.H. (2000). *A Study on Tax Evasion Behavior in Malaysia*. Thesis M.Sc. (Management), Universiti Utara Malaysia, Sintok Kedah.

- Wessel, D., and Frisby, M.K (1993). A plan for change: Clinton stresses taxes over spending cuts in attack on deficit. *The Wall Street Journal* 221 (February 18):A1
- Tittle, C. (1980). *Sanctions and social deviance: The question of deterrence*. New York: Praeger.
- Uma Sekaran (2003). *Research methods for business : A skill-building approach*. New York: John Wiley and Sons Inc.
- Vogel, J. (1974). Taxation and public opinion in Sweden: An interpretation of recent survey data. *National Tax Journal*, 27, 499-513.
- Yankelovich, Skelly, and White Inc. (1984). *Survey of Tax Attitudes*. Internal Revenue Service, Department of Treasury, Washington DC.
- Zajak, E.E. (1996). *Political Economy of fairness*, MIT Press, Cambridge, MA.
- Zolkifli, S. (2004). *The Determinant of Delay submission of Companies Tax Return in Kedah*. Thesis M.Sc. (International Accounting), Universiti Utara Malaysia Sintok, Kedah.